

OSNOVNI USLOVI ODOBRAVANJA NENAMJENSKIH KREDITA NA OSNOVU ŠTEDNJE

Vrste kredita	Nenamjenski kredit na osnovu štednje je kredit obezbijeđen namjenskim depozitom u KM ili EUR valuti u visini od 20% ili 50% od iznosa odobrenog kredita. Iznos namjenskog depozita može se obezbijediti iz sredstava odobrenog kredita. Odobrena sredstva se isplaćuju na tekući račun Korisnika i mogu se koristiti prema potrebama Korisnika.	
Iznos kredita, oznaka valute i uvjeti/uslovi korištenja	Model 50: Maksimalan iznos kredita do KM 100.000,00 , što odgovara iznosu EUR 51.129.19 Model 20: Maksimalan iznos kredita do KM 60.000,00 , što odgovara iznosu EUR 30.677.51 Ispitna kredita vrši se u KM valuti, u gotovini na šalteru Banke ili na lični račun Korisnika otvoren u Banci. Banka ne može Korisniku staviti na raspolaganje kreditna sredstva prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, izuzev na izričit zahtjev Korisnika.	
Trajanje ugovora	Do 120 mjeseci	
Kamatna stopa	Model 50: za 6,00 pp veća od kamatne stope na namjenski depozit od jedne godine, za 7,00 pp veća od kamatne stope na namjenski depozit preko jedne godine. Model 20: za 6,50 pp veća od kamatne stope na namjenski depozit od jedne godine, za 7,50 pp veća od kamatne stope na namjenski depozit preko jedne godine. Ugovorena nominalna kamatna stopa je: - Fiksna za rokove otplate do 12 mjeseci, a podrazumijeva da se kamatna stopa ne mijenja u periodu važenja Ugovora o kreditu. - Promjenjiva za rokove otplate duže od 12 mjeseci, a podrazumijeva tržišno indeksiranu kamatnu stopu koja je sastavljena od fiksnog elementa kamatne stope i promjenjivog elementa kamatne stope. Promjenjivi element nominalne kamatne stope utvrđuje se na bazi 6-mjesečnog EURIBOR-a kao referentne stope na evropskom međubankanskom tržištu koju objavljuje Evropska Centralna Banka na stranici Reuters-a ili/ Bloomberg-a. Kao početna vrijednost referentne stope uzima se vrijednost na dan zaključenja ugovora, a može se mijenjati u zavisnosti od promjena vrijednosti referentne stope. Osnov za izmjenu važeće nominalne kamatne stope predstavlja razlika između vrijednosti referentne stope koja se primjenjivala u sastavu nominalne kamatne stope na dan zaključenja ugovora i referentne stope utvrđene na zadnji dan tekućeg referentnog perioda. Visina vrijednosti referentne stope je objavljena i dostupna na zvaničnoj web stranici Banke, www.raiffeisenbank.ba. Periodi usklađivanja te način izmjene referentne stope su navedeni u dokumentu „Opšti uslovi postavljanja Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina koji se primjenjuju u kreditnom poslovanju sa fizičkim licima“ koji je dostupan Korisnicima u poslovnoj mreži Banke, na zvaničnoj web stranici Banke (www.raiffeisenbank.ba) te kod mreže agnata za direktnu prodaju, kao i drugim distributivnim kanalima Banke.	
Efektivna kamatna stopa	Visina EKS-a iznosi 11,17% (Model 50) 10,46% (Model 20) (jednak procent EKS-a za FBiH i Brčko Distrikt i RS) Model 50: Ukupni iznos (glavnica+kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 144.149,20 , odnosno EUR 73.702,32 Model 20: Ukupni iznos (glavnica+kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 118.448,80 , odnosno EUR 60.561,91 Model 50: Ukupni troškovi (kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 44.149,20 , odnosno EUR 22.573.13 . Model 20: Ukupni troškovi (kamata+naknade+troškovi) koji Korisnik treba da plati iznosi KM 58.448,80 , odnosno EUR 29.884.40 . Protuvrijednost u EUR izražene za kredite koji sadrže valutnu klauzulu.	
Iznos i broj rata kredita i period u kojem dospjevu	Kredit se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima u broju koji ovisi od vremena na koji se ugovor zaključuje. Prva rata dospjeva narednog mjeseca i to na datum koji odgovara datumu u kome je sačinjen otplatni plan i tako redom do konačne otplate kredita. Model 50: Iznos anuiteta iznosi KM 1.171,42, što odgovara iznosu EUR 598,94 , po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja ovog ugovora. Model 20: Iznos anuiteta iznosi KM 963,30, što odgovara iznosu EUR 492,53 , po srednjem kursu CBBiH važećem na dan zaključenja ovog ugovora. Protuvrijednost u EUR izražene za kredite koji sadrže valutnu klauzulu. Korisnik kredita se obavezuje da će obaveze po ovom ugovoru izvršavati u KM valuti. Kod kredita sa valutnom klauzulom, u slučaju da u toku trajanja ovog ugovora dođe do promjena kursa KM u odnosu na EUR, Banka je ovlaštena da preostale obaveze Korisnika kredita iskaže u EUR valuti prema srednjem kursu CBBiH na dan zaključenja ovog ugovora, uključujući i anekse. Korisnik se obavezuje daću otplatu vršiti u KM, primjenjujući srednji kurs Banke za EUR na dan dospjeća obaveze, odnosno na dan izvršenja obaveze.	
Troškovi održavanja jednog ili više računa na kojima se evidentiraju transakcije, te ostale naknade i troškovi koji proizilaze iz ugovora	Korisnik nema troškova vezanih za održavanje računa na kojima će se evidentirati transakcije uplata i povlačenja sredstava. Pripadajuće naknade za Korisnika (KM) • Naknada za obradu kredita: 1.700,00 KM (Model 50); 1.020,00 KM (Model 20) • Naknada za vođenje kreditnog računa: 240,00 KM • Naknada za mjenicu: 10,00 KM • Naknada za paket osiguranja Paket 1: 1.150,00 KM (Model 50); 1.104,00 KM (Model 20) • Naknada za paket računa: 0 KM • Naknada za osiguranje nekretnine: 0 KM • Naknada za troškove Notara: 0 KM • Naknada za procjenu vrijednosti nekretnine: 0 KM • Naknada za sudske troškove: 0 KM • Naknada za poravna uvjerenja: 0 KM • Naknada za ovjeru administrativnih zabrana kod Notara ili u općini: 0 KM • Naknada za ovjeru kopije ostalih dokumenata na zahtjev Banke: 0 KM • Naknada za vođenje tekućeg računa: 0 KM • Naknada za izdavanje izvoda iz druge Banke: 0 KM • Naknada za vođenje kreditne kartice bez Paketa računa: 0 KM • Naknada za ostale troškove: 0 KM	
Informacija o obavezni korištenju notarskih usluga	Korisnik nema obavezu korištenja notarskih usluga u vezi sa realizacijom ove vrste usluge.	
Informacija o obavezni zaključenja ugovora o sporednim uslugama	Korisnik ima obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama, povezanim sa osnovnim ugovorom, a radi ostvarenja prava na povlaštenu kamatnu stopu ukoliko ispunjava uslove za povlaštenu kamatnu stopu, te obavezu zaključenja ugovora o sporednim uslugama vezanim za instrumente obezbjeđenja.	
Kamatna stopa u slučaju kašnjenja	Zatezna kamata (uvećana kamatna stopa zbog kašnjenja): Nezavisno od toga koja vrsta nominalne kamatne stope je ugovorena, u slučaju da Korisnik ne izmiruje svoje obaveze u roku njihovog dospjeća, na sve dospjeće a neizmirene iznose Banke obračunava ugovorenu zateznu kamatu koja iznosi 25% više od nominalne kamatne stope koja se primjenjuje na kredit u otplate, pri čemu ista ne može biti više od zakonom propisane zatezne kamate, na dan obračuna zatezne kamate. U tom slučaju zatezna kamata teče od dana dospjeća potraživanja do dana plaćanja dospjelog potraživanja. O obračunatoj zateznoj kamati, Korisniku kredita će se dostaviti odgovarajuća obavijest.	
Posljedice propuštanja	Svako poniranje Korisnika suprotno od ugovorenih obaveza predstavlja kršenje Ugovora i ovlašćuje Banku da jednostrano raskine (otkaže) Ugovor, što ima za posljedicu dospjeće svih obaveza za plaćanje odmah, pri čemu dospjele obaveze predstavljaju iznos neplaćene glavnice kojoj su pripisane obračunate, a neplaćene ugovorne kamate i naknade, a iskazuju se kao jedinstven dug na koji Banka u sudskom postupku može zahtijevati zakonsku zateznu kamatu od dana uhuženja pa do konačne isplate, uvećan za troškove sudskog postupka.	
Instrumenti obezbjeđenja	Namjenski depozit u KM ili EUR valuti u visini od 20% ili 50% od iznosa odobrenog kredita (zavisno od odabranog modela). Za preostali iznos kredita koji nije pokriven namjenskim depozitom instrument obezbjeđenja je odgovarajući paket osiguranja. Prilikom kreiranja namjenski oročenog depozita primjenjuje se važeća kamatna stopa za standardne ugovore o oročenju u KM i EUR valuti, vezano za odabrani iznos i rok kredita. Kamata na namjenski depozit se obračunava mjesečno, na dan zaključenja ugovora o namjenskom depozitu i isplaćuje se na o visiti račun Korisnika. Iznos namjenskog depozita moguće je obezbijediti i iz sredstava odobrenog kredita. Namjenski depozit može biti i na ime trećeg lica. Namjenski depozit se oročava na period važenja Ugovora o kreditu i isti se ne može raskinuti sve do potpunog izmirjenja svih obaveza protistehkih iz Ugovora o kreditu. *Administrativna zabrana na platu dužnika, *Alternativna za administrativnu zabranu je trajni nalog, *Mjenica/6, *Paket osiguranja – mandataran. Premijske stope zavisi od vrste paketa osiguranja i roka otplate kredita. Odgovarajući paket osiguranja se obračunava samo na preostali iznos kredita koji nije osiguran depozitom. Iz datih instrumenata obezbjeđenja Banka ima pravo naplatiti svoja dospjela potraživanja. Prije aktiviranja instrumenata obezbjeđenja Banka Korisniku upućuje SMS poruke, telefonske pozive, pisane opomene, pozive na sastanak, posjete. Ukoliko izostane efekat prethodno navedenih mjera, Banka pristupa aktiviranju instrumenata obezbjeđenja. Uobičajeni redoslijed aktiviranja instrumenata je: • administrativna zabrana • depozit • mjenica • sudsko naplata (aktiviranje svih kolateralna koji zahtijevaju sudsko procesiranje i/ili podnošenje tužbe). Neovisno od prethodno navedenog redoslijeda, prioritetno se vrši naplata iz osiguranja, ukoliko se desi osigurani slučaj. Banka može od prethodno navedenog redoslijeda odstupiti ukoliko okolnosti upućuju, odnosno otkleđeno je da se iz datog instrumenta obezbjeđenja koji je po redoslijedu aktiviranja ispred, ne može ostvariti sigurno i pravovremeno naplata. Ukoliko aktiviranje određene instrumenta obezbjeđenja bude neuspješno ili naplata iz tog instrumenta bude nedovoljna, Banka aktivira i druge instrumente, a se dok ne naplati svoja potraživanja.	
Uvjeti/uslovi polaganja novčanog depozita	Namjenski depozit može biti u KM ili EUR valuti, u visini od 20% ili 50% od iznosa odobrenog kredita. Prilikom kreiranja namjenski oročenog depozita primjenjuje se važeća kamatna stopa za standardne ugovore o oročenju u KM i EUR valuti, vezano za odabrani iznos i rok kredita. Kamata na namjenski depozit se obračunava mjesečno, na dan zaključenja ugovora o namjenskom depozitu i isplaćuje se na o visiti račun Korisnika. Iznos namjenskog depozita moguće je obezbijediti i iz sredstava odobrenog kredita. Namjenski depozit može biti i na ime trećeg lica. Namjenski depozit se oročava na period važenja Ugovora o kreditu i isti se ne može raskinuti sve do potpunog izmirjenja svih obaveza protistehkih iz Ugovora o kreditu.	
Odstupanje od ugovora	Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu bez navođenja razloga za odustanak u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeni odustanka od ugovora obavijesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, Banka ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita. Ukoliko Korisnik odustane od ugovora prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, a obezbijedio je instrumente obezbjeđenja i platio ili preuzeo obavezu plaćanja troškova u vezi sa istim, odustajanjem od ugovora o kreditu takvi troškovi su isključivo troškovi Korisnika. Ukoliko je Korisnik počeo koristiti kreditna sredstva, dužan je da u roku od 30 dana, od dana odustanka od ugovora tj. slanja obavijesti Banci o odustanku od ugovora, vrati Banci glavnica i kamatu za vrijeme korištenja kredita. Ako Korisnik koristi svoje pravo na odustanak od osnovnog ugovora, istog više ne obavezuje ugovori o sporednim uslugama, osim u slučajevima ako je Korisnik počeo koristiti predmetnu uslugu u skladu sa drugim ugovorom. Korisnik mora u pisanoj odustanku od ugovora o kreditu izričito navesti da odustaje i od sporedne usluge.	Formulacija u skladu sa regulativom za RS Korisnik ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu bez navođenja razloga za odustanak u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora. Korisnik je dužan da o svojoj namjeni odustanka od ugovora obavijesti Banku u pisanoj formi, pri čemu se datum prijema tog obavještenja smatra datumom odustanka od ugovora. U slučaju odustanka Korisnika od zaključenog ugovora o kreditu, Banka ima pravo na naplatu obračunate naknade za obradu kreditnog zahtjeva koja ne može biti veća od naknade u slučaju kada Korisnik ne odustane od kredita. Ukoliko Korisnik odustane od ugovora prije isteka roka od 14 dana od dana zaključenja ugovora, a obezbijedio je instrumente obezbjeđenja i platio ili preuzeo obavezu plaćanja troškova u vezi sa istim, odustajanjem od ugovora o kreditu takvi troškovi su isključivo troškovi Korisnika.
Prijemna otplata	Formulacija u skladu sa regulativom za FBiH Ugovoreni kredit se može otplatiti djelimično ili u cijelosti i prije ugovorenog roka vraćanja, uz obavezu obavještanja Banke unaprijed pisanim putem, i to u roku od 8 (osam) dana prije namjerenog povrata. Banka zadržava pravo obračuna i naplate jednokratne naknade u slučaju prijevremenog povrata kredita što se ujedno tretira kao odustajanje od ugovora. Prijevremenim povratom kredita se smatra samo povrat glavnice kredita u cijelosti sa svim dospjelim iznosima kamata i naknadom za prijevremeni povrat koja se obračunava i naplaćuje u procentu od salda prijevremeno vraćene glavnice kredita. Obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat se vrši prilikom prijevremenog povrata kredita. Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima: • Kredita sa fiksnom nominalnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita i • Kredita čija je svrha kupovina nepokretnosti, ako je ugovorena fiksna ili promjenjiva nominalna kamatna stopa i ako je iznos prijevremene otplate veći od 20.000,00 KM u periodu od godine dana (po otplatnom planu), i to prema sljedećim kriterijima: a) broj preostalih anuiteta do dospjeća kredita je manji od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,50% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita b) broj preostalih anuiteta do dospjeća kredita je veći ili jednak od 12, iznos naknade za prijevremeni povrat je 1% iznosa prijevremeno otplaćenog kredita. Za fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita. Naknada za prijevremeni povrat kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi Korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebalo da bude vraćen, te procentualnog iznosa naknade naplaćene za obradu kredita. U slučaju da je Korisniku naplaćena naknada za prijevremeni povrat kredita, a nije trebalo da bude naplaćena, Korisnik ima pravo da traži povrat naplaćene naknade za prijevremeni povrat, a Banka ima obavezu da Korisniku vrati iznos naplaćene naknade za prijevremeni povrat. Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima: • ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđenje otplate, • ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenjiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čija je svrha kupovina nepokretnosti, • u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa, • ako prijevremenu otplatu inicira Banka i ostatak glavnice naplaćuje iz instrumenata obezbjeđenja (predstava jemaca - pravnih lica, depozita trgovca i slično), • smrti Korisnika kredita otplatu vrši porodica ili treća lica. U slučaju prijevremene otplate kredita, prilikom razročenja namjenskog depozita obračunava se ugovorena kamatna stopa na namjenski depozit, na dan konačne otplate kredita. Korisnik kredita može izvršiti prebijanje dugovanja sa depozitom prije isteka roka oročenja, samo ukoliko se sredstvima depozita vrši prijevremeno konačno otplata kredita ili ako su na naplatu dospjela sva potraživanja iz Ugovora o kreditu. Banka može izvršiti prebijanje namjenskog depozita s bilo kojim dospjelim i nepodmirenim potraživanjem iz Ugovora o kreditu, u bilo koje doba po vlastitoj procjeni, bez posebne saglasnosti Korisnika kredita i/ili davaoac depozita, i samo uz naknadnu obavijest Korisniku kredita i/ili davaoac depozita. U toku otplate kredita postoji mogućnost i djelimičnog oslobađanja depozita, uz uslov da je ostatak namjenskog depozita pokriven ostatak duga po kreditu (glavnica i kamata).	Formulacija u skladu sa regulativom za RS Ugovoreni kredit se može otplatiti djelimično ili u cijelosti i prije ugovorenog roka vraćanja, uz obavezu obavještanja Banke unaprijed pisanim putem, i to u roku od 8 (osam) dana prije namjerenog povrata. Banka zadržava pravo obračuna i naplate jednokratne naknade u slučaju prijevremenog povrata kredita što se ujedno tretira kao odustajanje od ugovora. Prijevremenim povratom kredita se smatra samo povrat glavnice kredita u cijelosti sa svim dospjelim iznosima kamata i naknadom za prijevremeni povrat koja se obračunava i naplaćuje u procentu od salda prijevremeno vraćene glavnice kredita. Obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat se vrši prilikom prijevremenog povrata kredita. Naknada za prijevremeni povrat kredita u cijelosti naplaćuje se u slučajevima: • Kredita sa fiksnom kamatnom stopom u momentu prijevremene otplate kredita i • ako je iznos prijevremene otplate veći od 10.000,00 KM u periodu od godine dana (po otplatnom planu), i to prema sljedećim kriterijima: a) ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu jednak ili duži od 12 mjeseci, iznos naknade za prijevremeni povrat je 1 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje b) ako je period između prijevremene otplate i roka ispunjenja obaveza iz Ugovora o kreditu kraći od 12 mjeseci, iznos naknade za prijevremeni povrat je 0,5 % iznosa kredita koji se prijevremeno otplaćuje. Za fizička lica koja raniji povrat kredita finansiraju iz novodobrenog kredita u Banci neće se vršiti obračun i naplata naknade za prijevremeni povrat kredita. Naknada za prijevremeni povrat kredita ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi Korisnik platio za vrijeme od dana vraćanja kredita do dana kada je kredit po ugovoru trebalo da bude vraćen. U slučaju da je Korisniku naplaćena naknada za prijevremeni povrat kredita, a nije trebalo da bude naplaćena, Korisnik ima pravo da traži povrat naplaćene naknade za prijevremeni povrat, a Banka ima obavezu da Korisniku vrati iznos naplaćene naknade za prijevremeni povrat. Banka neće naplaćivati naknadu za prijevremeni povrat u slučajevima: • ako je otplata bila učinjena na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namjena obezbjeđenje otplate, • ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promjenjiva kamatna stopa, • ako je iznos prijevremene otplate u periodu od godinu dana manji od KM 10.000,00, • u slučaju dozvoljenog prekoračenja računa, • ako prijevremenu otplatu inicira Banka i ostatak glavnice naplaćuje iz instrumenata obezbjeđenja (predstava jemaca - pravnih lica, depozita trgovca i slično), • smrti Korisnika kredita otplatu vrši porodica ili treća lica. U slučaju prijevremene otplate kredita, prilikom razročenja namjenskog depozita obračunava se ugovorena kamatna stopa na namjenski depozit, na dan konačne otplate kredita. Korisnik kredita može izvršiti prebijanje dugovanja sa depozitom prije isteka roka oročenja, samo ukoliko se sredstvima depozita vrši prijevremeno konačno otplata kredita ili ako su na naplatu dospjela sva potraživanja iz Ugovora o kreditu. Banka može izvršiti prebijanje namjenskog depozita s bilo kojim dospjelim i nepodmirenim potraživanjem iz Ugovora o kreditu, u bilo koje doba po vlastitoj procjeni, bez posebne saglasnosti Korisnika kredita i/ili davaoac depozita, i samo uz naknadnu obavijest Korisniku kredita i/ili davaoac depozita. U toku otplate kredita postoji mogućnost i djelimičnog oslobađanja depozita, uz uslov da je ostatak namjenskog depozita pokriven ostatak duga po kreditu (glavnica i kamata).
Pravo na dobijanje podataka	Korisnik ima pravo da u toku procjene njegove kreditne sposobnosti od strane Banke, u svakom trenutku besplatno dobije informaciju o rezultatima uvida u baze podataka na osnovu kojih se računa kreditna sposobnost Korisnika.	
Pravo na besplatne kopije nacrtu ugovora	U pregovaračkoj fazi klijent ima pravo da dobije besplatnu kopiju nacrtu ugovora, izuzev ako Banka ocijeni da ne želi zasnovati odnos sa klijentom u konkretnom pravnom poslu.	

Trajanje ponude

Ponuda se smatra važećom 15 dana od dana uručenja klijentu.